



凱基商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	107年12月31日			106年12月31日		
		金額	%	金額	%		
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 7,034,362	1	\$ 14,332,827	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	26,431,383	4	33,829,034	6		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)	81,922,752	12	54,441,219	9		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四三)	151,669,704	22	-	-		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四二)	11,965,807	2	-	-		
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十一)	15,164,692	2	18,829,142	3		
13000	應收款項-淨額(附註四、十二、四二及四三)	27,807,567	4	22,432,462	4		
13200	本期所得稅資產(附註四及四十)	16	-	16	-		
13300	特出售資產-淨額(附註四及十七)	29,649	-	-	-		
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三及四二)	335,751,432	49	299,656,990	50		
14000	備供出售金融資產(附註四、十四及四三)	-	-	127,662,495	22		
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	789,208	-	888,863	-		
15597	其他金融資產-淨額(附註四、十六及四三)	1,477,248	-	7,863,747	1		
18500	不動產及設備-淨額(附註四、十七及四三)	6,183,951	1	6,244,550	1		
18700	投資性不動產-淨額(附註四、十八及四三)	1,014,721	-	889,989	-		
19000	無形資產-淨額	408,464	-	372,138	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	2,290,358	1	2,994,808	1		
19500	其他資產-淨額(附註十九、二八、四二及四三)	13,332,712	2	5,687,799	1		
10000	資產總計	\$ 683,274,026	100	\$ 590,126,079	100		
代碼	負債及權益						
21000	負債						
22000	央行及銀行同業存款(附註二十及四二)	\$ 21,359,259	3	\$ 28,330,692	5		
22500	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	73,866,749	11	43,284,681	7		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十、十四及二一)	60,303,682	9	45,444,814	8		
23000	應付款項(附註二二及四二)	7,037,664	1	6,871,991	1		
23200	本期所得稅負債(附註四、四十四及四二)	530,563	-	412,845	-		
23500	存款及匯款(附註二三及四二)	421,704,877	62	376,623,134	64		
24000	應付金融債券(附註二四)	7,350,000	1	1,000,000	-		
25505	結構型商品所收本金	24,020,358	3	20,147,989	4		
25513	應付商業本票-淨額(附註二五)	1,829,716	-	1,224,479	-		
25541	其他借款(附註二六)	1,811,543	-	2,905,082	1		
25597	其他金融負債	3,716	-	3,162	-		
25600	負債準備(附註四、二七及二八)	348,043	-	230,129	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	24,413	-	243,838	-		
29500	其他負債(附註二九)	4,503,104	1	1,985,821	-		
20000	負債總計	624,693,687	91	528,708,657	90		
	權益(附註四及三十)						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	46,061,623	7	46,061,623	8		
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1		
31599	其他資本公積	5,450	-	4,830	-		
31500	資本公積總計	7,251,173	1	7,250,553	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,639,065	1	3,694,540	1		
32003	特別盈餘公積	291,319	-	1,323,519	-		
32011	未分配盈餘	1,636,748	-	3,148,414	-		
32000	保留盈餘總計	6,567,132	1	8,166,473	1		
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,522	-	(32,228)	-		
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(224,671)	-		
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(10,074)	-	-	-		
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,566,834)	-	-	-		
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	25,933	-	-	-		
32500	其他權益總計	(1,505,453)	-	(256,899)	-		
31000	歸屬於母公司業主之權益	58,374,475	9	61,221,750	10		
38000	非控制權益	205,864	-	195,672	-		
30000	權益總計	58,580,339	9	61,417,422	10		
	負債及權益總計	\$ 683,274,026	100	\$ 590,126,079	100		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立丞



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼		107年度		106年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註四、三一及四二)	\$ 13,221,471	146	\$ 10,510,091	92	26
51000	利息費用(附註四、三一及四二)	( 6,074,574)	( 67)	( 4,124,619)	( 36)	47
49010	利息淨收益	<u>7,146,897</u>	<u>79</u>	<u>6,385,472</u>	<u>56</u>	12
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三二及四二)	1,811,980	20	1,723,736	15	5
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三三)	609,744	7	3,163,361	27	( 81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及三四)	-	-	738,074	6	( 100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及三五)	( 448,120)	( 5)	-	-	-
49600	兌換損益(附註四)	( 182,874)	( 2)	( 846,890)	( 7)	( 78)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註四及十五)	( 72,623)	( 1)	23,598	-	( 408)
49700	資產減損損失(附註四及三六)	( 5,607)	-	( 11,177)	-	( 50)
49899	其他非利息淨損益(附註十七、三七及四二)	<u>209,819</u>	<u>2</u>	<u>316,863</u>	<u>3</u>	( 34)
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,922,319</u>	<u>21</u>	<u>5,107,565</u>	<u>44</u>	( 62)
4xxxx	淨收益	<u>9,069,216</u>	<u>100</u>	<u>11,493,037</u>	<u>100</u>	( 21)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數(附註四)	<u>49,299</u>	<u>1</u>	( 463,438)	( 4)	111
	營業費用(附註二八、三八、三九及四二)					
58500	員工福利費用	( 3,683,847)	( 40)	( 3,595,271)	( 31)	2
59000	折舊及攤銷費用	( 422,486)	( 5)	( 357,699)	( 3)	18
59500	其他業務及管理費用	( 2,071,270)	( 23)	( 2,019,606)	( 18)	3
58400	營業費用合計	( 6,177,603)	( 68)	( 5,972,576)	( 52)	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 2,940,912	33	\$ 5,057,023	44	( 42)
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	( 777,667)	( 9)	( 1,874,675)	( 16)	( 59)
64000	本年度淨利	<u>2,163,245</u>	<u>24</u>	<u>3,182,348</u>	<u>28</u>	( 32)
	其他綜合損益 (附註四及四十)					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	( 81,437)	( 1)	( 38,178)	-	113
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 134,656)	( 2)	-	-	-
65206	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	( 36,235)	-	( 15)	-	241,467
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	3,653	-	6,220	-	( 41)
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	55,674	1	( 19,135)	-	391
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	922,726	8	( 100)
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	22,076	-	144,351	1	( 85)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	( 1,621,539)	( 18)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	<u>4,165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>( 1,788,299)</u>	<u>( 20)</u>	<u>1,015,969</u>	<u>9</u>	<u>( 276)</u>
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	<u>\$ 4,198,317</u>	<u>37</u>	<u>( 91)</u>
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 2,145,454	24	\$ 3,180,005	28	( 33)
67111	非控制權益	<u>17,791</u>	<u>-</u>	<u>2,343</u>	<u>-</u>	<u>659</u>
		<u>\$ 2,163,245</u>	<u>24</u>	<u>\$ 3,182,348</u>	<u>28</u>	<u>( 32)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
67300	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 357,452	4	\$ 4,196,356	37	( 91)
67311	非控制權益	17,494	-	1,961	-	792
		<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	<u>\$ 4,198,317</u>	<u>37</u>	<u>( 91)</u>
	每股盈餘 (附註四一)					
67500	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.69</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	107年12月31日	106年12月31日	信託負債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243	應付款項	\$ 151,212	\$ 152,685
短期投資	28,539,061	29,283,250	應付保管有價證券	4,839,320	2,571,397
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,640	241,655	其他負債	57,865	5,730
應收款項	50,719	193	受贈資產	1,811	1,811
其他金融資產	16,450	7,650	信託資本	29,835,976	30,555,629
不動產淨額	534,259	534,259	累積盈虧	675,725	707,034
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,839,320	2,571,397			
其他資產	-	105			
信託資產總額	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$33,994,286</u>	信託負債總額	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$33,994,286</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	107年度	106年度
信託收益		
股利收入	\$ 9,976	\$ 96,752
利息收入	1,506,809	1,347,506
租金收入	28,367	29,583
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益—淨額	-	30,536
其他收入	8,800	9,653
收益合計	<u>1,553,952</u>	<u>1,514,030</u>
信託費用		
財產交易損失	( 1,171,300)	( 717,270)
管理費用	( 32,716)	( 40,561)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損失—淨額	( 3,753)	-
稅捐支出	( 1,346)	( 11,854)
其他費用	( 10,185)	( 79)
費用合計	<u>( 1,219,300)</u>	<u>( 769,764)</u>
本年度淨利	<u>\$ 334,652</u>	<u>\$ 744,266</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。



信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243
短期投資		
基金	26,786,220	27,956,024
債券	1,410,880	1,013,666
普通股	73,200	75,900
結構型商品	93,766	93,766
國外指數股票型基金(ETF)	174,995	143,894
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
融資產	11,640	241,655
其他金融資產	16,450	7,650
不動產淨額	534,259	534,259
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,839,320	2,571,397
其他資產	50,719	298
合計	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 33,994,286</u>

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四二者外，尚無此情形。

五十、獲利能力

單位：%

項	目	107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	0.46	0.87
	稅後	0.34	0.55
淨值報酬率	稅前	4.90	8.40
	稅後	3.60	5.29
純益	率	23.85	27.69

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示